

# RETIREMENT PLANNING



## “วางแผนเกษียณ” (SET)

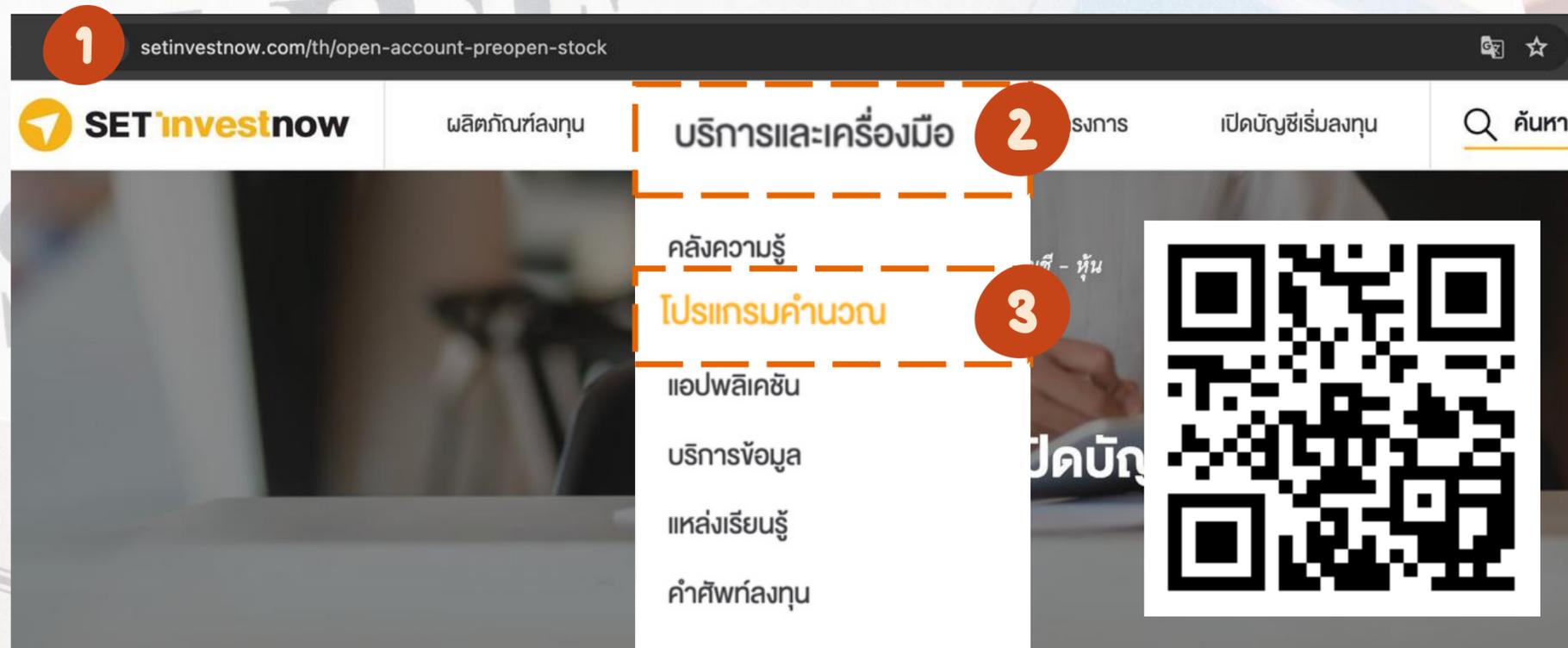
พิมพ์

“www.Setinvestnow.com”

เลือก “บริการและเครื่องมือ”

เลือก “โปรแกรมคำนวณ”

เลือก “โปรแกรมวางแผนเกษียณ”



### วางแผนการเงิน

เครื่องมือเพื่อช่วยวางแผนการเงิน ช่วยให้เราวางแผนจัดการบริหารการเงินได้ง่ายขึ้น



#### วางแผนเกษียณ

เกษียณแล้วควรมีเงินเท่าไร? จึงจะเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตอย่างสุขสบาย ลองมาคำนวณเงินที่ต้องออมเพื่อเกษียณกันเถอะ

เข้าใช้งาน

4



#### วางแผนประหยัดภาษี

หากในแต่ละปีคุณต้องเสียภาษีเป็นเงินก้อนโต ลองมาวางแผนลดหย่อนภาษีด้วยการออมและการลงทุนกันดีกว่า

เข้าใช้งาน



#### วางแผนออมเงิน PVD

เชื่อหรือไม่... คุณเองก็สร้างเงินออมก้อนโตไว้ใช้เกษียณได้ด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลองมาคำนวณกันดีกว่า

เข้าใช้งาน

# CASE STUDY พนักงานบริษัท มี PVD (SET)

## ตัวอย่างแผนการเงิน : นายมิ่งคั้ง



ปัจจุบัน?อายุ **23** ปี

ทำงานหาเงิน **37** ปี



เกษียณ?อายุ **60** ปี

ใช้ชีวิตหลังเกษียณ **20** ปี?  
ต้องการใช้เงิน 37,614 บาท/เดือน



เสียชีวิต?อายุ **80** ปี

### ข้อมูลทั่วไป

- เงินเดือนปัจจุบัน 20,000 บาท ?
  - เริ่มทำงานปี 2566 - ปีปัจจุบัน 2567
  - ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน 18,000 บาท
  - เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ 5,000 บาท
  - อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนก่อนเกษียณ 1.5% ต่อปี (กรณี ฟากรนาการ)
- เงินเหลือ 2,000 บาท**

### เป้าหมายเกษียณ

- หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ 37,614 บาท? (โปรแกรมคำนวณ 70% ของค่าใช้จ่ายปัจจุบัน และปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ 3%)
- อัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปี
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนหลังเกษียณ ? 2% ต่อปี (กรณีลงทุนในตราสารหนี้ )

### แหล่งเงินออม

- กองทุนประกันสังคม ? เริ่มทำงานปี 2566 และปีปัจจุบัน 2567 อัตราการขึ้นเงินเดือน 3% ต่อปี
  - กองทุนประกันชีวิต 1,000,000 บาท
  - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อัตราเงินสะสมและสมทบ 5% ต่อเดือน อัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี, เงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 25,200 บาท
- เงินสะสม 12,000 บ.    ผลประโยชน์เงินสะสม 600 บ.  
เงินสมทบ 12,000 บ.    ผลประโยชน์เงินสมทบ 600 บ.

## ตัวอย่างแผนการเงิน นายมั่งคั่ง

### นายมั่งคั่ง

**ข้อมูล :** พนักงานจบใหม่ อายุ 23 ปี

**เงินเดือน :** 20,000 บาท/เดือน

**เป้าหมาย :** เกษียณอายุ 60 ปี และต้องการ  
มีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณ 37,614 บาท/เดือน  
ไปอีก 20 ปี

จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ  
9,919,728 บาท

### แหล่งเงินออมเพื่อเกษียณ

กองทุนประกันสังคม	1,604,076 บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,968,190 บาท
เงินชดเชยตามกฎหมาย	772,681 บาท
เงินประกันชีวิต	1,000,000 บาท

จำนวนเงินออมที่มีเพื่อเกษียณ?  
จากแหล่งต่างๆ 6,353,621 บาท

### ผลการคำนวณเงินออม

เงินขาด **(-3,566,108) บาท**

ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณ  
เดือนละ 6,013 บาท



นายมั่งคั่งจะมีทางเลือกดังนี้ ถ้าออมเพิ่มได้เพียงเดือนละ 2,000 บาท

- ลดค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มเงินออม
- เพิ่มผลตอบแทนด้วยการลงทุน?  
เช่น ลงทุนในกองทุนรวมหุ้น
- เพิ่มรายได้
- เพิ่มเงินออม
- ปรับเป้าหมายให้สอดคล้อง  
กับเงินที่ได้รับหลังเกษียณ?

ทางเลือกการออม / ลงทุน	ออมเดือนละ 2,000 บาท อีก 37 ปีข้างหน้า จะเป็นเท่าไร
ฝากธนาคาร (ผลตอบแทน 1.5% ต่อปี)	1,175,642.61 บาท
ลงทุน (ผลตอบแทน 3% ต่อปี)	1,588,181.34 บาท
ลงทุน (ผลตอบแทน 7% ต่อปี)	3,848,097.65 บาท



# CASE STUDY (SET)

5



## ช่วงก่อนเกษียณอายุ

เงินเดือนปัจจุบัน	20,000	บาท / เดือน
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	18,000	บาท / เดือน
เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ ?	5,000	บาท
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ	1.50	% ต่อปี

## ช่วงหลังเกษียณอายุ

หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ ?	37,614	บาท / เดือน
ต้องการหลัองเงินไว้เป็นมรดก ?	0	บาท
อัตราเงินเฟ้อ ?	3.00	% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนหลังเกษียณ ?	2.00	% ต่อปี

คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้การคำนวณเงินออมเพื่อเกษียณอายุสอดคล้องกับความเป็นจริงมากยิ่งขึ้นหรือไม่

ต้องการ

ไม่ต้องการ

6

อยากรู้ต้องออมเท่าไร... ลองใส่ข้อมูลลงไป



คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุเหล่านี้หรือไม่???

ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน	ปี พ.ศ.	2566
ปีปัจจุบัน	ปี พ.ศ.	2567
อัตราการขึ้นเงินเดือน		3.00 % ต่อปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

อัตราเงินสะสม	5.00	% ต่อเดือน
อัตราเงินสมทบ	5.00	% ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทน	3.19	% ต่อปี
จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด		
* เงินสะสม	12,000	บาท
* เงินสมทบ	12,000	บาท
* ผลประโยชน์เงินสะสม	600	บาท
* ผลประโยชน์เงินสมทบ	600	บาท

กองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ (RMF)

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

ประกันชีวิต

ทุนประกันชีวิต	1,000,000	บาท
----------------	-----------	-----

< กลับ

ประมวลผล

# CASE STUDY (SET)

7

ผลการคำนวณเงินออม		
 ปัจจุบันอายุ 23 ปี	 จะเกษียณอายุ 60 ปี	 สิ้นอายุพัก 80 ปี
 คุณต้องออมเดือนละ ฿ 6,013	 ไว้ใช้หลังเกษียณเดือนละ ฿ 37,614	 เงินรดกลูกหลาน ฿ 0

## มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ

เงินที่ต้องการสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณไปอีก 20 ปี	9,919,728 บาท
เงินที่ต้องเตรียมไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน	0 บาท
รวมเป็นเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณอายุ	9,919,728 บาท
หัก แหล่งเงินทุนทั้งหมดที่สะสมไว้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุ	6,353,621 บาท
<b>เงินขาด</b>	<b>(-3,566,108) บาท</b>
ต้องออมเพื่อเกษียณเดือนละ	6,013 บาท

## คำอธิบายเพิ่มเติม

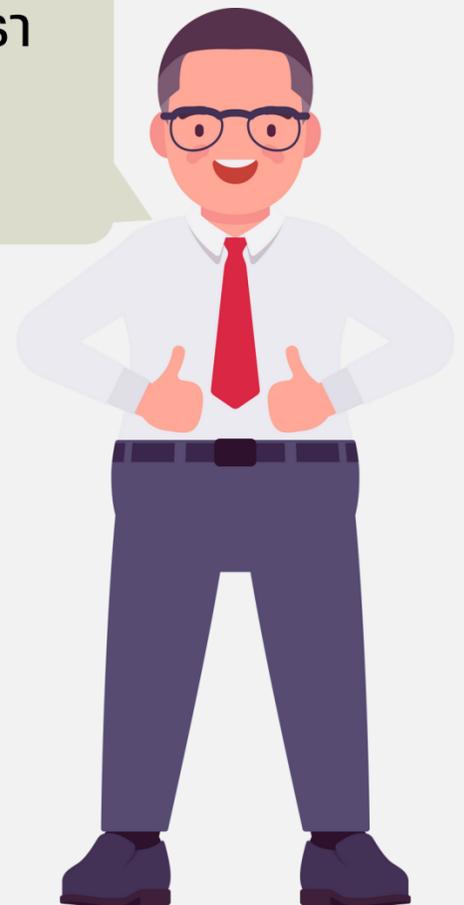
สำหรับเงินทุนทั้งหมดที่สามารถใช้ได้หลังเกษียณอายุ จำนวน 6,353,621 บาทนั้น มาจากแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุต่างๆ ของคุณ ซึ่งประกอบไปด้วย...

* เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกษียณอายุที่เก็บสะสมเอาไว้	8,674 บาท
* <b>เงินบำนาญชราภาพ</b> จากประกันสังคม	1,604,076 บาท
* เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,968,190 บาท
* เงินสะสมในประกันชีวิต	1,000,000 บาท
* เงินชดเชยตามกฎหมายที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ	772,681 บาท

อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้เป็นการคำนวณเพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า... อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก้อนทันที ในปีเกษียณ แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าคุณจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม ( 8,175 บาทต่อเดือน) หรือเงินบำนาญที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

[< กลับ](#)
[คำนวณอีกครั้ง](#)

เป็นการคำนวณคร่าวๆ เท่านั้น บางกรณีอาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก้อนทันทีในปีเกษียณ? แต่จะได้รับการเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ ?จนกว่าจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม หรือเงินจากประกันชีวิต



นายมั่งคั่งจะลงทุนอย่างไรให้ได้เงินออมที่ต้องการ เพื่อให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

- ลดค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มเงินออม
- เพิ่มผลตอบแทนหลังเกษียณ
- เพิ่มรายได้
- เพิ่มเงินออม
- ปรับเป้าหมายให้สอดคล้องกับเงินที่ได้รับหลังเกษียณ?
- ปรับอัตราผลตอบแทนกองทุนPVD

ทางเลือกการออม / ลงทุน	ออมเดือนละ 2,000 บาท อีก 38 ปีข้างหน้า จะเป็นเท่าไร
ฝากธนาคาร (ผลตอบแทน 1.5% ต่อปี)	1,175,642.61 บาท
ลงทุน (ผลตอบแทน 3% ต่อปี)	1,588,181.34 บาท
ลงทุน (ผลตอบแทน 7% ต่อปี)	3,848,097.65 บาท





สแกน QR CODE

วางแผนออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บนเว็บไซต์

หรือ ใน Happy Money App

# โปรแกรม “วางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD”

## ตัวอย่าง

**นรินทร์ รัตกุล**  
พนักงานบริษัท



### ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ

อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต  ปี  
 เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ  บาท/เดือน  
 อัตราเงินเฟ้อ  % ต่อปี  
 ผลตอบแทนหลังเกษียณ  % ต่อปี

### ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปัจจุบัน

อัตราเงินสะสม  % ต่อเดือน  
 อัตราเงินสมทบ  % ต่อเดือน  
 อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ  % ต่อปี  
 เลือกนโยบายการลงทุน  
 จำนวนเงินกองทุนที่มีล่าสุด  % ต่อปี

Step 1

ประมวลผล ล้างข้อมูล

2. เมื่อประเมินเงินออมที่คาดว่าจะมีในอนาคตแล้ว สามารถคลิกเลือกวิธีที่สนใจ เพื่อวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD

### ผลการคำนวณ

เงินที่ต้องการ

เงินที่มี

Step 2

ต้องการวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

คลิกเลือกวิธีที่สนใจ

เพิ่มอัตราเงินสะสม  เปลี่ยนทางเลือกลงทุน

< กลับ

ปรับแผนการออม >

Step 3



สแกน QR CODE

วางแผนออมเงินในกองทุน  
สำรองเลี้ยงชีพ บนเว็บไซต์

หรือ ใน Happy Money App



Happy Money

\* กำหนดให้ผลตอบแทนที่ได้รับหลังเกษียณ เท่ากับอัตราเงินเฟ้อ 3% ปรับค่าด้วยผลตอบแทนขั้นต่ำ 1.73% ของเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยตั้งแต่ปี 2550-2560

รู้หรือไม่? เงินก้อนนี้จะสามารถ  
ก่อนใช้ ได้เดือนละ **34,974 บาท\***  
ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ

2.3 เท่า → หลังปรับ 9,467,674

เงินที่ต้องการ

ก่อนปรับ

< กลับ

คำนวณอีกครั้ง

4. กด ประมวลผล เพื่อประเมินที่คาดว่าจะมีในอนาคตอีกครั้ง

1. กรอกข้อมูลส่วนบุคคล เป้าหมายเกษียณ และข้อมูล PVD จากนั้นกด ประมวลผล

3. กด ปรับแผนการออม เพื่อกรอกข้อมูล PVD ที่ต้องการปรับ